

Dr. KATITS Etelka

ÜZLETI ISMERETEK NEM CSAK KÖZGAZ- DÁSZOKNAK. (CÉGALAPÍTÁS – MŰ- KÖDÉS – MEGSZŰNÉS)

*Saldo Pénzügyi Tanácsadó
és Informatikai Rt.*

Budapest, 2002. 432 p.

A modern gazdaságban az üzleti folyamatok megértése, szerteágazó üzleti ismeretek nélkül nem valósítható meg sikeres gazdálkodás. Az üzletembereknek tisztában kell lenniük a mérleg, az árbevétel, a jövedelem, a forrás, az eszköz, az árképzés, a pénzügyi gazdálkodás stb. fogalmaival. Az ezekkel részletesen foglalkozó könyv szerzője – a Pécsi Tudományegyetem docense – arra törekedett, hogy tudományos felkészültséggel és igényességgel megírt munkája a mindennapi gyakorlati üzleti életben is hasznos legyen a kis- és középvállalatok, valamint a nagyobb társaságok menedzserei számára is. Olyan gazdasági ismereteket ír le és a jelentkező problémák helyes megoldását úgy mutatja be, hogy azok tanulmányozásával, elsajátításával a vállalkozás fejlesztési, finanszírozási és egyéb döntései számszerűen megalapozhatóak, az üzleti folyamatok elemezhetőek, a vállalatok pénzügyei pedig értékelhetőek legyenek. A gyakorlatban előforduló példák sokaságával bizonyítja, hogy a modern gazdaságban a vállalkozói tudás termelési tényező és az üzleti siker nélkülözhetetlen feltétele. A második – átdolgozott – kiadásban megjelent könyve hasznos segítséget jelent a vállalatok döntéshozói, a közgazdasági képzésben résztvevők számára, s egyúttal bővíti a té-

ma iránt érdeklődő – nem közgazdász – olvasók ismereteit is.

A szerző először a gazdaság szervezeti felépítését, a vállalkozási formák jellemzőit és a gazdasági mérlegelés alapjait (elemzés és a mérlegelés eszközei) mutatja be. Leírja az egyéni vállalkozás indításának, a társas vállalkozás alapításának gyakorlati lépéseit, a cégbírósi bejegyzés kellékeit, az üzleti terv elkészítését. Kiemeli a társas vállalkozások előnyeit s a gazdaság rendszerében betöltött fontos szerepüket. Rámutat arra, hogy a gazdasági döntések mindig a ráfordítások és az eredmények egymással szembeállított mérlegelésén alapulnak. Ehhez tudni kell, hogy hogyan mérjük a ráfordításokat és az eredményeket, a költségeket és a hozamokat a helyes döntés meghozatala érdekében. Tisztában kell lenni a vagyoni- és tőkeértékelés módjaival, a tárgyi eszközgazdálkodás, a forgóeszköz- és költséggazdálkodás, a fedezeti analízis, a határköltség-számítás és a költségkalkuláció alapjaival. A szerző bemutatja a különböző költség-hasznossági elemzéseket, a kamatszámítási eljárásokat, és azokat a gyakorlati tennivalókat, amelyek az üzleti tevékenység megkezdésénél, az indulásnál jelentkeznek (alapítás, induló tőke, irányítás-szervezés, létesítő okirat, cégbírósi bejegyzés, üzleti terv). A költséggazdálkodás keretében a költségek csoportosításáról, a fedezeti analízisről, az optimális termékösszetétel meghatározásáról, a kalkulációs és árképzési módszerekről van szó a könyvben. Ez utóbbiak keretében megismerjük a beszerzési ár felső határát befolyásoló tényezőket, a termelő vállalkozások, a szolgáltató szféra, a kereskedelem árképzését, a jutalékok és árendék alkalmazásait, a promóciós árképzés formáit, az árvetés és a kereslet összefüggéseit. Sokoldalú tájékoztatást kapunk a beruházási tevékenységet befolyá-

soló döntési módszerekről, a lízing finanszírozás előnyeiről és buktatóiról, a tőkeberuházások típusairól, a pénzügyi befektetések szempontjairól. Megismerjük a beruházásoknak a gazdaságban betöltött szerepét, az értékpapírok értékelésének alapjait, a befektetések és a finanszírozás összefüggéseit. A szerző rámutat arra, hogy a számítási módszerek ma már általánosan elterjedtek, mert az üzleti világban nagy szükség van a finanszírozási döntéseket megalapozó eszközökre.

A továbbiakban – a napi üzletmenet pénzügyeinek tárgyalásánál – a szerző a szerződés-kötés kritériumait, a pénzforgalom és a fizetési mód kérdéseit, az adó nemeket és az adóigazgatás rendjét, a munkaadó költségeit, a gazdálkodó beszámolási kötelezettségeit (könyvvezetés, mérleg, eredménykimutatás, üzleti jelentés) tartalmazza az összeállítás. A szerző megismerteti a pénzügyi elemzés-tervezés-ellenőrzés, a cash-flow számítás tennivalóival, a vállalati növekedés és a finanszírozás összefüggéseivel, a likviditás menedzselésének számításaival, a forgótőke, a működési és a finanszírozási fedezet kiszámításával.

Végül a válságmenedzselés és a vállalkozás megszűnésének kérdéseiről olvashatunk a könyvben. Megismerjük a vállalati válság okait és jeleit, a megelőzés érdekében történő menedzselés feladatait, a kríziskezelésnek fúzióval történő módját és az ún. helyzetátfordítási terv készítésének az alapjait. A vállalkozás megszűnése keretében a végelszámolás menetéről, a csődegyezés és a felszámolási eljárás lefolytatásáról, a felszámolás alatt álló szervezet vezetője és a felszámoló feladatairól tájékozódhatunk. A Mellékletek a kamatos kamattényező kiszámításának táblázatait, az ábrák, a táblázatok jegyzékét, valamint a forrásmunkákat tartalmazzák.

Rubóczky István